

УДК 347.73

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СДЕЛОК С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ И ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТОЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Д. И. Шнейдерова

преподаватель кафедры правовых дисциплин,

Могилевский институт МВД (Беларусь)

e-mail: galuzodi@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрены основные направления правового регулирования операций, совершаемых юридическими и физическими лицами на территории Республики Беларусь с электронными денежными средствами и цифровыми знаками (токенами).

Ключевые слова: электронные деньги, электронный кошелек, криптовалюта, биткойн, токен, блокчейн.

Annotation. The article deals with the main directions of legal regulation of transactions carried out by legal entities and individuals in the territory of the Republic of Belarus with electronic money and digital signs (tokens).

Keywords: electronic money, electronic wallet, cryptocurrency, bitcoin, token, blockchain.

В последнее десятилетие понятия «электронные деньги» и «цифровая валюта» приобретают большую популярность ввиду увеличения уровня их активного использования пользователями сети Интернет, которыми являются как юридические, так и физические лица. И прежде чем непосредственно приступить к рассмотрению правового механизма работы электронных денег и цифровой валюты, следует отметить, что под ними понимается, в чем отличие цифровой валюты от электронных денежных средств, какие преимущества и недостатки они имеют перед наличной денежной валютой.

Еще в 2000 г. Национальный Банк Республики Беларусь приступил к созданию правовой базы для регулирования операций с электронными денежными средствами. Так, согласно ст. 274 Банковского кодекса Республики Беларусь, под электронными деньгами понимаются хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

В 2003 г. операции с электронными деньгами были детально урегулированы Правилами осуществления операций с электронными деньгами, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201 (далее — Правила). Согласно п. 9 указанных Правил право на эмиссию электронных денег на территории Республики Беларусь имеют только банки. При этом эмитируемые электронные деньги должны быть номинированы в белорусских рублях. Перечень операций, осуществляемых с электронными деньгами, исчерпывающий и включает в себя эмиссию, распространение, использование и погашение электронных денег.

Порядок приобретения электронных денег. Для того чтобы стать обладателем и пользователем электронных денег, необходимо зарегистрировать электронный кошелек на сайте выбранной пользователем электронной платежной системы. Электронный кошелек может быть в виде пластиковой карты, программного обеспечения персонального компьютера или иного программно-технического устройства. Следует отметить, что особым преимуществом обладает именно пластиковая карта, поскольку она позволяет не только контролировать и использовать электронные деньги в сети Интернет через личный кабинет пользователя, но и осуществлять всевозможные операции посредством банкоматов, терминалов, инфокиосков, пунктов выдачи наличных денежных средств.

На сегодняшний день в Республике Беларусь действует более десяти видов электронных денег и обслуживающих их платежных систем, особой популярностью среди которых пользуются: WebMoney — самая распространенная международная система электронных платежей (пополнение электронного кошелька и обналчиивание электронных денег возможно через ОАО «Технобанк»), EasyPay (совместный проект белорусско-российского банка ОАО «Белгазпромбанк» и компании ООО «Открытый контакт») и «Яндекс.Деньги» (оператором по переводу денежных средств на территории Республики Беларусь является ОАО «БПС-Сбербанк»).

Покупка электронных денег и пополнение электронного кошелька возможны несколькими способами: посредством их приобретения у банка-эмитента или агента за наличные денежные средства (через кассы банка или инфокиоск), или путем списания денежных средств с текущего расчетного счета клиента банка-эмитента или банка-агента.

Сферы использования электронных денежных средств физическими и юридическими лицами различны. Согласно п. 15 Правил физические лица вправе использовать электронные деньги для оплаты товаров, работ, услуг, совершения иных сделок (в том числе заключения соглашения о выигрыше в азартной игре, внесения платы за участие в лотерее, электронной интерактив-

ной игре). Юридические же лица вправе использовать электронные деньги только для выдачи их своим работникам на оплату командировочных и иных расходов как на территории Республики Беларусь, так и за границей, а также на оплату расходов на содержание служебного автотранспорта. Таким образом, нетрудно заметить, что расчеты с помощью электронных денежных средств предназначены в большей степени для физических лиц, поскольку имеют достаточно широкий круг использования в той же сети Интернет (социальные сети, онлайн-игры, интернет-магазины и другие).

Под погашением электронных денег понимается их обмен на наличные денежные средства либо осуществление банковского перевода в пользу держателя электронных денежных средств. Погашение может осуществляться банком-эмитентом, агентами и банками, погашающими на территории Республики Беларусь электронные деньги, эмитированные нерезидентами [1, с. 42].

Однако, как и любое другое финансовое явление, электронные деньги имеют свои преимущества и недостатки. К преимуществам можно отнести следующее:

- 1) доступность и удобство использования (проявляется в возможности совершения операций без привязки ко времени и месту пребывания);
- 2) низкая стоимость эмиссии электронных денег (не нужно печатать банкноты или чеканить монеты, что экономит время и денежные ресурсы государства);
- 3) строгий учет осуществляемых операций (момент и получатель платежа всегда фиксируется платежной системой);
- 4) отсутствие персонификации при переводе электронных денежных средств (владелец электронного кошелька может осуществить перевод средств без указания своих личных анкетных данных).

Недостатки электронных денег проявляются в следующем:

- 1) для совершения операций с электронными деньгами необходимо наличие подключения к сети Интернет;
- 2) пользователи должны обладать достаточным уровнем знаний для работы с электронными платежными системами и обращением с электронными кошельками;
- 3) существует ряд причин, по которым платежная система может заблокировать электронный кошелек пользователя и, соответственно, осуществить операции или погасить электронные деньги будет невозможно;
- 4) в случае осуществления довольно крупных денежных операций платежная система может затребовать от владельца электронного кошелька предоставление его персональных данных, например, копию паспорта;

5) наличие комиссионного сбора при покупке или погашении электронных денег;

6) ограниченность сферы использования электронных денег;

7) наличие риска взлома электронных кошельков и хищения денежных средств, ввиду отсутствия современных средств и способов их защиты.

Таким образом, несмотря на наличие широкого ряда недостатков, электронные денежные средства служат аналогом традиционных и привычных для нас наличных денежных средств, которые сегодня приобретают популярность и наращивают обороты в использовании. И так как в основе электронных средств лежат реальные денежные средства как в национальной, так и иностранной валюте (наличные или безналичные), представляется необходимым повысить уровень контроля со стороны национальной банковской системы за их обращением и использованием в платежных системах с целью минимизации уровня преступной активности со стороны хакеров и мошенников, а также недобросовестных владельцев электронных кошельков, которые посредством данного платежного средства могут осуществлять легализацию доходов, полученных преступным путем.

Что же касается цифровой или, иначе говоря, виртуальной валюты, то она имеет свои отличительные особенности от электронных денег. Под цифровой валютой (криптовалютой) понимают искусственно созданные денежные средства, существующие в виде электронных записей, защищенных криптографическим кодом, и не имеющие централизованного эмитента, а также установленной номинальной стоимости или привязки к национальным валютам. Среди особенностей криптовалюты можно выделить следующие:

1) криптовалюта не имеет определенного центра эмиссии и не подвержена инфляции;

2) при помощи мощностей своего компьютера любой человек может самостоятельно производить такую валюту (майнинг), покупать ее на биржах (онлайн-сервисах) или получать в результате совершения сделок в сети Интернет;

3) надежность защиты: в основе криптовалюты лежит криптографический код, обладающий высокой степенью цифрового шифрования, взломать который практически невозможно;

4) стоимость криптовалюты определяется уровнем спроса и предложения на нее на специальных биржах;

5) отсутствие контроля с третьей стороны (банка, налоговых или правоохранительных органов), что способствует защите от блокирования, оспаривания или принудительного совершения транзакций.

Самым ярким и первым представителем криптовалюты является биткойн — пиринговая (основанная на равноправии участников) платежная система, использующая одноименную расчетную единицу. Выпуск биткойнов децентрализован и не зависит от какого-либо регулирующего органа, объем эмиссии известен заранее [2, с. 66].

В Республике Беларусь цифровая валюта впервые получила правовое регулирование только в 2017 г. с момента подписания Президентом Республики Беларусь 21 декабря 2017 г. временного Декрета № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее — Декрет). Согласно приложению № 1 к указанному Декрету на правовой основе закреплено понятие цифрового знака, так называемого токена, который представляет собой запись в блокчейне (сети равноправных компьютеров, на которых хранится распределенная база данных о транзакциях), иной распределенной информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца цифрового знака (токена) прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой. Главное отличие токена от криптовалюты заключается в том, что криптовалюта находится в массовом обращении в качестве средства платежа. У токенов более широкий спектр применения, но меньшие масштабы. Кроме того, что они используются для получения услуг и покупки определенных товаров, токены также могут лежать в основе программы лояльности или представлять собой цифровую акцию.

Для осуществления операций с токенами их владельцам необходимо иметь виртуальный кошелек, основное назначение которого заключается в хранении цифровых знаков. Владельцами токенов могут быть как физические, так и юридические лица. В Декрете также определен исчерпывающий комплекс операций, которые могут осуществляться владельцами токенов.

Так, юридические лица вправе через резидента Парка высоких технологий создавать и размещать собственные токены в Республике Беларусь и за рубежом, через операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют приобретать, отчуждать и совершать иные сделки с токенами. Физические лица вправе осуществлять майнинг, хранение токенов в виртуальных кошельках, обмен токенов на иные токены, их приобретение, отчуждение за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги, а также дарить и завещать токены.

Следует отметить, что деятельность оператора криптоплатформы и оператора обмена криптоплатформы должна быть обеспечена реальными денежными средствами на счетах в банках Республики Беларусь, что позволит установить определенную финансовую ответственность данных субъектов перед своими клиентами.

Кроме того, законодатель предусмотрел определенный набор льгот и преференций для субъектов, осуществляющих операции с цифровыми знаками. Так, вплоть до 1 января 2023 г. не признаются объектами налогообложения налогом на добавленную стоимость, подоходным налогом с физических лиц, налогом на прибыль обороты по отчуждению токенов, в том числе иностранными организациями, прибыль и выручка от обмена токенов на другие, доходы физических лиц от осуществления разрешенных операций с токенами. Также впервые на законодательном уровне предусмотрено отражение сделок с токенами в бухгалтерском учете и отчетности юридических лиц, операторов криптоплатформ и операторов обмена криптовалют.

Таким образом, факт наличия рассмотренных в данной статье нормативных правовых актов, регулирующих отдельные вопросы совершения операций с электронными денежными средствами и цифровыми знаками юридическими и физическими лицами, является уверенным шагом Республики Беларусь в мировую экономику будущего, которая своим примером демонстрирует не только готовность государства к восприятию новых позитивных IT-технологий, но и высокий уровень профессиональной подготовки кадров, способных контролировать и обеспечивать процессы осуществления сделок с электронными деньгами и цифровой валютой как внутри государства, так и на международной валютно-финансовой арене.

Список основных источников

1. Рабец, Н. Электронные деньги в расчетах с нерезидентами / Н. Рабец // Валютное регулирование и ВЭД. – 2016. – № 6. – С. 38–44. [Вернуться к статье](#)
2. Волынец, С. Электронные деньги в системе PayPal и валюта Bitcoin: можно ли их использовать в расчетах с нерезидентами? / С. Волынец // Главный бухгалтер. – 2015. – № 35. – С. 64–67. [Вернуться к статье](#)